



CONCURSUL OECONOMICUS NAPOCENSIS

Secțiunea: XIII Finanțe

Disciplina: Analiză economico-financiară

TEMATICA DE CONCURS

1. Componentele raportărilor financiare ale entității;
2. Analiza poziției financiare a entității;
3. Analiza performanțelor financiare a entității.

BIBLIOGRAFIA

1. Achim M.V., Borlea N.S. (2014). *Analiza financiară actualizată la prevederile IFRS*, Ed. Presa Universitară Clujeană.
2. Benta, A., Benta, M., Croitoru, R. (2017). *Tratat de contabilitate practică-Contabilitate aplicată*, Ed. CH Beck, 2017.
3. Dorin, V.-B., Tarcan, Rață D.-I. (2020). *Analiza economico-financiară*. Manual pentru clasa a-XII-a, Ed. CD Press București.
4. * * * O.M.F.P. 1802/29 decembrie 2014 - Partea I pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 963/30 decembrie 2014.

MODELUL DE SUBIECT

Alegeți varianta corectă (subiectele 1-14 x 0,5 puncte – Secțiunea I; subiectele 15-17 x 1 punct – Secțiunea II). Există doar o variantă corectă pentru fiecare întrebare.

Secțiunea I

1. Bilanțul reflectă:
 - a) poziția financiară a entității economice;
 - b) modificările în poziția financiară a entității economice;
 - c) performanța financiară a entității economice.
2. Criteriile care împart entitățile economice după mărime sunt:
 - a) total active, cifra de afaceri netă, numărul mediu de clienți;
 - b) total active, cifra de afaceri netă, numărul mediu de salariați;
 - c) total active, profitul net, numărul mediu de salariați.
3. Situațiile financiare anuale cuprind:
 - a) bilanț, cont de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificării capitalurilor proprii, balanțe de verificare;
 - b) bilanț, cont de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificării capitalurilor proprii, note explicative;
 - c) bilanț, cont de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificării capitalurilor proprii, note contabile.

4. Contul de profit și pierdere al entității economice reflectă:
 - a) veniturile și cheltuielile în avans;
 - b) activele, datoriile și capitalurile proprii la începutul exercițiului financiar
 - c) rezultatele activității pe nivele de activitate și pe total.
5. Activele entității economice:
 - a) se reflectă în bilanț la valoarea netă;
 - b) sunt reflectate în bilanț după criteriul exigibilității;
 - c) reprezintă resursele de finanțare a entității economice.
6. Creanțele reprezintă:
 - a) sume datorate furnizorilor pentru achiziții;
 - b) drepturi de încasat pentru bunurile vândute sau serviciile prestate;
 - c) bunuri deținute pentru consum și vânzare.
7. Activele cu lichiditate redusă cuprind:
 - a) activele curente;
 - b) imobilizările corporale și stocurile;
 - c) activele imobilizate.
8. Datoriile entității economice:
 - a) sunt reflectate în bilanț după criteriul lichidității;
 - b) cuprind subvențiile pentru investiții;
 - c) reprezintă obligațiile față de terți.
9. Capitalurile proprii ale entității:
 - a) reflectă resursele financiare neexigibile ale acționarilor/asociaților;
 - b) includ resursele de finanțare ale entității care au un termen de exigibilitate mai mare de 5 ani;
 - c) sunt surse împrumutate de pe piața de capital.
10. Veniturile în avans:
 - a) se reflectă în Contul de profit și pierdere;
 - b) sunt sume încasate în avans de către entitatea economică pentru produse/servicii care urmează a fi livrate/prestate în perioade următoare;
 - c) sunt venituri realizate din livrări de bunuri sau prestări de servicii efectuate în exercițiul curent.
11. Lichiditatea:
 - a) arată capacitatea entității economice de a face față datoriilor pe termen mediu și lung din activele curente;
 - b) este influențată de viteza de rotație a activelor curente și a datoriilor curente;
 - c) arată capacitatea entității economice de a face față datoriilor curente din activele imobilizate.
12. Cifra de afaceri netă:
 - a) include taxa pe valoarea adăugată;
 - b) este influențată de reducerile comerciale primite;
 - c) reprezintă totalitatea veniturilor din vânzări după ajustări comerciale.
13. Rezultatul exploatăării:
 - a) este influențat de mărimea cifrei de afaceri netă;
 - b) depinde de cheltuielile privind dobânzile;
 - c) nu este influențat de politica de amortizări și provizioane.
14. Rezultatul net al exercițiului:
 - a) nu depinde de cheltuielile nedeductibile;
 - b) se reflectă în bilanț în grupa capitalurilor proprii;
 - c) reflectă capacitatea de autofinanțare netă a entității economice.

Secțiunea II

15. Fie următoarele date de analiză:

-Lei-

INDICATORI	P(o)	R(1)
Terenuri și construcții	10.000	9.000
Instalații tehnice și mașini	9.000	8.000
Imobilizări financiare	4.000	5.000
Materii prime și materiale consumabile	5.000	6.000
Produse finite și mărfuri	6.000	8.000
Creanțe comerciale	5.500	8.000
Casa și conturi la bănci	500	1.000
Datorii comerciale-furnizori	7.000	8.000
Credite bancare pe termen scurt	13.000	12.000
Capital propriu	20.000	25.000
Cifra de afaceri netă	40.000	45.000
Variația stocurilor (sold creditor)	2.500	4.000
Venituri din producția imobilizată	500	400
Alte venituri din exploatare	200	600
Cheltuieli materiale-totale	12.000	14.500
Cheltuieli privind mărfurile	11.000	10.000
Cheltuieli cu personalul	5.000	6.800
Cheltuieli privind prestațiile externe	1.500	1.200
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	1.700	1.600
Cheltuieli cu impozite și taxe	1.000	1.200
Venituri din dobânzi	600	1.200
Cheltuieli privind dobânzile	1.200	800
Alte cheltuieli financiare	400	100

P(o) -reprezintă perioada precedentă, iar R(1) – reprezintă perioada curentă

Valoarea activelor totale în perioada R(1) este egală cu:

- a) 40.000 lei;
- b) 36.000 lei.;
- c) 45.000 lei.

16. Pe baza datelor din tabelul de la pct. 15, rezultatul brut al exercițiului, în perioada P(o), are valoarea egală cu:

- a) 10.000 lei;
- b) 14.700 lei;
- c) 15.000 lei,

17. Pe baza datelor din tabelul de la pct. 15, viteza de rotație (ca număr de rotații) a activelor circulante, în perioada P(o), are valoarea egală cu:

- a) 2,42 rotații/an;
- b) 2,35 rotații/an;
- c) 2,05 rotații/an.



CONCURSUL OECONOMICUS NAPOCENSIS

Secțiunea: XIII Finanțe

Disciplina: Elemente de finanțe și asigurări

TEMATICA DE CONCURS

I. Reprezentarea entității prin situații financiare:

- Lucrări premergătoare întocmirii situațiilor financiare;
- Abordări privind bilanțul entității – sursă informațională a analizei financiare;
- Funcțiile bilanțului;
- Abordări privind contul de profit și pierdere;
- Raportarea situațiilor financiare anuale.

II. Surse de finanțare ale entității:

- Surse de finanțare internă – Capitalurile proprii (capital social, prime de capital, rezerve din reevaluare, rezerve, rezultatul exercițiului, rezultatul reportat);
- Surse de finanțare externe:
 - Credite bancare;
 - Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni;
 - Fonduri europene.

III. Prezentarea, calcularea și analiza indicatorilor economico-financiari:

- Indicatori de lichiditate și solvabilitate;
- Indicatori de risc (datorii);
- Indicatori de gestiune;
- Indicatori de profitabilitate.

IV. Conceptul de finanțe și fiscalitate:

- Conținutul economic și funcțiile finanțelor;
- Rolul finanțelor în economia de piață.

V. Sistemului veniturilor și cheltuielilor publice:

- Caracterizarea și clasificarea veniturilor bugetare;
 - Impozitele directe: impozitul pe profit, impozitul pe salarii, impozitul pe venitul microîntreprinderilor;
 - Impozitele indirecte: taxa pe valoarea adăugată, accize, taxe vamale.
- Caracterizarea și clasificarea cheltuielilor publice:
 - Prezentarea cheltuielilor publice - cheltuieli pentru finanțarea acțiunilor social culturale, cheltuieli

pentru sistemul asigurărilor sociale, cheltuieli pentru acțiuni și obiective economice, cheltuieli privind administrația.

VI. Conceptul de control financiar:

- a. Obiectul, rolul și funcțiile controlului financiar;
- b. Formele controlului financiar;
- c. Sistemul de documente primare și evidență. Procedeele de control financiar. Actele de control financiar și valorificarea constatărilor controlului financiar.

VII. Analizarea asigurărilor în economie:

- a. Caracterizarea trăsăturilor contractului de asigurare;
- b. Identificarea elementelor asigurărilor;
- c. Prezentarea tipurilor de asigurări (concept, criterii de clasificare, particularități etc);
- d. Completarea poliței de asigurare.

BIBLIOGRAFIA

1. *Asigurări* – manual pentru clasa a XI-a Ruta directă, filiera tehnologică, profil servicii, Autori: Capotă Valentina, Lixandru Florian, Chitcă Tanța-Camelia, Nae Andrei, Popa Florica, Ghimpău Constantin, Editura Akademos Art, 2006;
2. *Finanțe și fiscalitate* – manual clasa a XI-a, filiera tehnologică – profilul servicii, Autori: Hangan Daniela, Tudor Mihaela, Alămîie Dumitru, Editura CD Press, 2006;
3. *Finanțarea afacerii* – manual pentru clasa a XII-a și a XIII-a ruta progresivă, Autori: Capotă Valentina, Dinescu Mirela Nicoleta, Chiac Teodora, Dincă Aurora, Menegatos Valentina, Uglean Gabriela, Editura Akademos Art, 2007;
4. *Realizarea situațiilor financiare și calculația costurilor* – manual clasa a XII-a filiera tehnologică – profilul servicii, Autor: prof.gr. I Maria Popan, Editura Oscar Print, 2007.

MODELUL DE SUBIECT 1

Alegeți varianta corectă (subiectele 1-14 x 0,5 puncte; subiectele 15-17 x 1 punct).

SECȚIUNEA I

1. Cele două laturi ale funcției de informare a bilanțului cuprind:
 - A. latura de analiză și latura de control;
 - B. latura de profit și latura de pierdere;
 - C. latura internă și latura externă.
2. Trezoreria netă:
 - A. este partea din fondul de rulment care depășește nevoia de fond de rulment;
 - B. se determină scăzând fondul de rulment din nevoia de fond de rulment;
 - C. se determină ca raport între fondul de rulment și nevoia de fond de rulment.
3. Solvabilitatea:
 - A. se referă la capacitatea elementelor patrimoniale de a se transforma în bani;
 - B. reprezintă capacitatea întreprinderii de a-și onora plățile la termenele scadente;
 - C. este direct proporțională cu datoriile.
4. Indicatorul test acid este:
 - A. direct proporțional cu datoriile curente;
 - B. direct proporțional cu datoriile totale;
 - C. invers proporțional cu datoriile curente.

5. Printre resursele proprii de finanțare a investițiilor se regăsesc:
A. profitul;
B. alocațiile bugetare;
C. fondurile structurale.
6. Investiția reprezintă:
A. exigibilitate;
B. înregistrare sistematică;
C. plasament de capital.
7. O sumă de încasat mai târziu valorează mai puțin pentru momentul prezent.
A. adevărat;
B. fals.
8. Amortizarea accelerată:
A. presupune amortizarea a 50% din valoarea activului fix în primul an din cadrul duratei normale de utilizare;
B. presupune amortizarea a 25% din valoarea activului fix în primul an din cadrul duratei normale de utilizare;
C. presupune amortizarea progresivă din primul an până în ultimul an, de-a lungul duratei normale de utilizare.
9. Datoriile pe termen lung includ:
A. creditul comercial;
B. creditul bancar pe termen scurt;
C. creditul bancar pe termen lung.
10. Valoarea de emisiune a obligațiunilor:
A. poate fi mai mică sau egală cu valoarea nominală a acestora;
B. poate fi mai mare sau egală cu valoarea nominală a acestora;
C. poate fi răscumpărată prin mobilizarea rapidă a garanțiilor.
11. Activele imobilizate cuprind:
A. stocuri;
B. imobilizări necorporale;
C. creanțe.
12. Capitalurile permanente cuprind:
A. activele circulante;
B. creditul bancar pe termen scurt;
C. prime legate de capital.
13. Dacă stocul faptic egalează stocul scriptic, atunci:
A. avem plus de inventar;
B. nu sunt diferențe de inventar;
C. avem minus de inventar.
14. Metodele de amortizare admise în țara noastră sunt:
A. amortizarea progresivă, degresivă și liniară;
B. amortizarea degresivă, accelerată și liniară;
C. amortizarea regresivă, accelerată și progresivă.

SECȚIUNEA II

15. Să se calculeze amortizarea aferentă celui de-al treilea an de amortizare, aplicând metoda degresivă, pentru un activ fix cu o valoare de 50000 de lei și o durată normală de utilizare (durată de amortizare) de 7 ani.
A. 10204 lei;
B. 7288 lei;
C. 25510 lei.
16. Bilanțul unei întreprinderi prezintă următoarea structură: Active imobilizate = 302111 lei; Active circulante 346223; Datorii pe termen scurt = 136242; Datorii pe termen mediu și lung = 290457 lei; Capital propriu = 221635 lei. Să se determine fondul de rulment.
A. 171955 lei;
B. 114245 lei;

C. 209981 lei.

17. Datoriile curente ale unei întreprinderi însumează 4540000 lei iar actvele sale curente însumează 5030000 lei. Care este valoarea lichidității curente?

- A. 1,11;
- B. 0,9;
- C. 490000 lei.

MODELUL DE SUBIECT 2

Alegeți varianta corectă (subiectele 1-14 x 0,5 puncte; subiectele 15-17 x 1 punct)

SECȚIUNEA I

1. Fondul de asigurare:

- A. nu îmbracă formă bănească;
- B. se formează pe seama contribuției asigurătorilor;
- C. se formează pe seama contribuției membrilor comunității de risc și se utilizează în conformitate cu principiul mutualității.

2. Contractul de asigurare este consensual, adică:

- A. este un contract încheiat numai prin consimțământul părților;
- B. la încheierea contractului părțile nu cunosc existența sau felul avantajelor patrimoniale ce vor rezulta din contract;
- C. părțile contractante își asumă obligații reciproce și interdependente.

3. Printre funcțiile asigurărilor se numără:

- A. funcția externă;
- B. funcția de repartitie;
- C. funcția mixtă.

4. Despăgubirea de asigurare reprezintă:

- A. partea de daună care rămâne în sarcina asiguratului;
- B. evenimentul pentru care a fost încheiată asigurarea;
- C. suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat.

5. Clasificarea asigurărilor după forma juridică de realizare se referă la:

- A. asigurări obligatorii și asigurări facultative;
- B. asigurări de bunuri, asigurări de persoane și asigurări de răspundere civilă;
- C. asigurări de viață și asigurări de aviație.

6. Prima medie încasată pe un contract de asigurare se calculează:

- A. prin împărțirea numărului bunurilor asigurate la numărul bunurilor asigurabile;
- B. prin înmulțirea numărului bunurilor asigurate cu numărul bunurilor asigurabile;
- C. prin împărțirea totalului încasărilor din primele de asigurare la numărul total al contractelor de asigurări încheiate.

7. Ratingul este un indicator care exprimă capacitatea companiei de asigurare-reasigurare de a face față obligațiilor de plată către creditori.

- A. adevărat;
- B. fals.

8. Cota de impozit pe profit care se aplică asupra profitului impozabil este de:

- A. 16%;
- B. 24%;
- C. 19%.

9. Atunci când TVA-ul colectat este mai mare decât TVA-ul deductibil, avem:

- A. TVA neexigibil;
- B. TVA de recuperat;
- C. TVA de plată.

10. Cheltuielile publice pentru acțiuni socioculturale cuprind:
A. învățământ, sănătate și securitate socială;
B. agricultură și silvicultură;
C. industrie, transporturi și drumuri.
11. Alocația de stat pentru copii este o formă de asistență socială.
A. fals;
B. adevărat.
12. Măsurile necesare în vederea aplicării politicii sociale privind șomerii pot fi grupate în două mari categorii:
A. măsuri imobilizate și măsuri circulante;
B. măsuri naționale și măsuri internaționale;
C. măsuri pasive și măsuri active.
13. Casa Națională de Pensii Publice din România are în subordine:
A. Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă;
B. casele județene de pensii;
C. Ministerul Educației.
14. În entitățile publice controlul financiar este preventiv, concomitent și ulterior.
A. fals;
B. adevărat.

SECȚIUNEA II

15. Să se calculeze prima de asigurare datorată pentru o valoare asigurată de 15000 lei și o cotă de primă de 0,14%.
A. 2100 lei;
B. 21 lei;
C. 210 lei.
16. Determinați valoarea taxei pe valoare adăugată (TVA) datorată de un agent economic pentru un produs livrat dacă baza de impozitare a TVAului este de 17 lei iar cota de impozitare este cota standard de 19%:
A. 323 lei;
B. 1,53 lei;
C. 3,23 lei.
17. Știind că punctajul mediu anual realizat de asigurat în perioada de cotizare este de 1,35939 puncte și valoarea unui punct de pensie din anul acordării drepturilor este de 1586 lei, determinați cunatumul pensiei cuvenite acestuia.
A. 2156 lei;
B. 215600 lei;
C. 1100 lei.